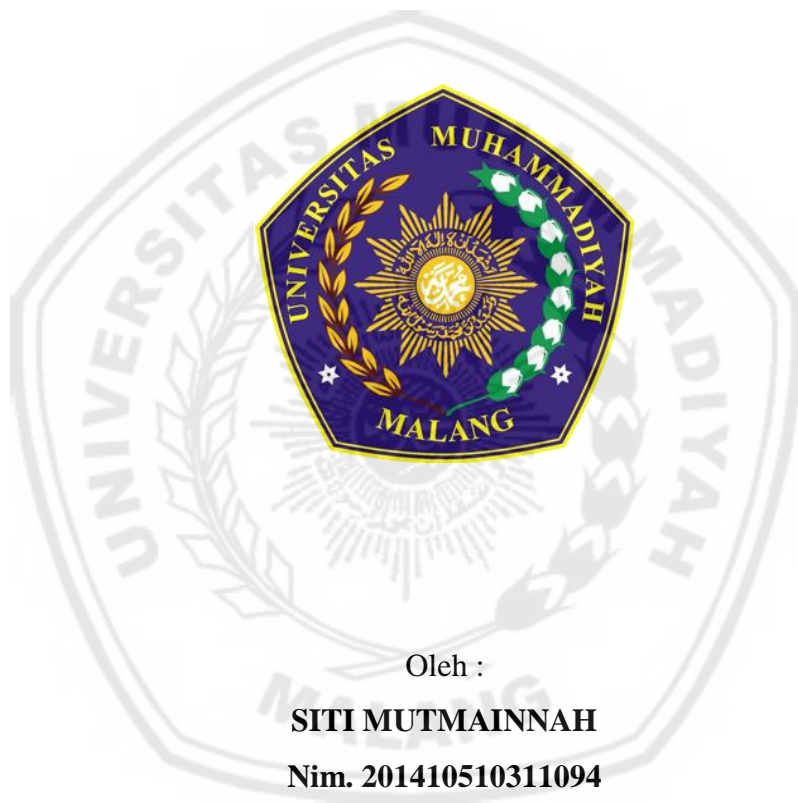


**ANALISIS PEMBIAYAAN BERMASALAH, PEMBIAYAAN MODAL
KERJA, PEMBIAYAAN INVESTASI TERHADAP PROFITABILITAS
BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

SKRIPSI



Oleh :

SITI MUTMAINNAH

Nim. 201410510311094

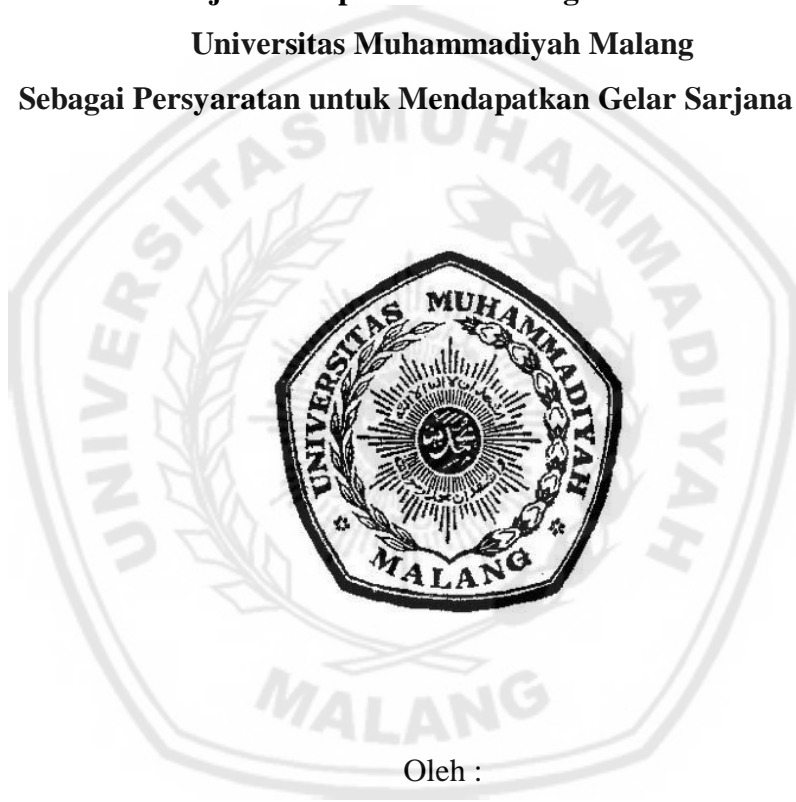
**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG
PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM**

2018

**ANALISIS PEMBIAYAAN BERMASALAH,PEMBIAYAAN MODAL
KERJA,PEMBIAYAAN INVESTASI TERHADAP PROFITABILITAS
BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

SKRIPSI

**Diajukan Kepada Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Malang
Sebagai Persyaratan untuk Mendapatkan Gelar Sarjana (S-1)**



Oleh :

SITI MUTMAINNAH

Nim. 201410510311094

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG
JURUSAN EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
TAHUN 2018**

LEMBAR PERSETUJUAN

**ANALISIS PEMBIAYAAN BERMASALAH, PEMBIAYAAN MODAL
KERJA, PEMBIAYAAN INVESTASI TERHADAP PROFITABILITAS
BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

SKRIPSI

Oleh:

**SITI MUTMAINNAH
Nim. 201410510311094**

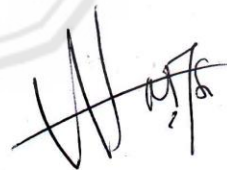
Disetujui Oleh:

Pembimbing I

Pembimbing II



Drs. M. Faisal Abdullah M.M



Atut Frida Agustin, SE., ME.

LEMBAR PENGESAHAN

SKRIPSI

Dipertahankan di depan Dewan Penguji Skripsi
Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Malang
dan diterima untuk memenuhi persyaratan
memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Syariah(S.E)

Pada Tanggal: 19 Juli 2018

Dewan Penguji

Tanda Tangan

1. Drs. M. Faisal Abdullah M.M

1.....

2. Atut Frida Agustin, SE., ME.

2.....

3. Dra. Sudarti, M.Si

3.....

4. Imamul Hakim SE. M. Sh

4.....

Mengesahkan,
Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Malang
Dekan,

Prof. Dr. Tobroni, M.Si

MOTO DAN PERSEMBAHAN

MOTO:

“Karena Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan –Ash-Sharh [94]: 6”

Persembahan:

Karya ini kupersembahkan kepada:

1. Ayahanda Muhammad Urifan dan Ibunda Ririn Susiwanti
2. Adikku Ica zidah Khamaliyah



PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Siti Mutmainnah
NIM : 201410510311094
Tempat/Tgl. Lahir : Lumajang, 30 Oktober 1996
Fak./Jurusan : Agama Islam / Ekonomi Syariah

Menyatakan bahwa Tugas Akhir / Skripsi dengan judul :

“Analisis Pembiayaan Bermasalah, Pembiayaan Modal Kerja, Pembiayaan Investasi Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia ”. adalah bukan merupakan karya tulis orang lain, baik sebagian maupun keseluruhan, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah kami sebutkan sumbernya.

Demikian surat pernyataan ini kami buat dengan sebenar-benarnya dan apabila pernyataan ini tidak benar, kami bersedia mendapat sanksi akademis.

Malang, 19 Juli 2018

Mahasiswa Ybs.,



Siti Mutmainnah

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah puji syukur peneliti panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat serta hidayah dengan terselesainya tugas akhir (Skripsi) ini dengan baik. Shalawat dan salam selalu tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW. yang merupakan Nabi akhir zaman dimana kelak yang akan memberikan syafaat kepada kita di akhirat.

Salah satu tujuan penulisan skripsi ini untuk memenuhi prasyarat dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Malang dengan judul **“Analisis Pembiayaan Bermasalah, Pembiayaan Modal Kerja, Pembiayaan Investasi Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia”**.

Penyusunan beserta penulisan skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh sebab itu dalam penulisan skripsi ini peneliti ingin menyampaikan banyak terima kasih kepada :

1. Drs. Fauzan, M.Pd selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Malang, para wakil rector dan jajarannya.
2. Prof. Dr. Tobroni, M.Si selaku Dekan Fakultas Agama Islam yang selalu memberikan motivasi kepada para mahasiswa agar segera lulus tepat waktu.
3. Para wakil Dekan Fakultas Agama Islam, yaitu: Drs. H. N. Taufik, M.Ag selaku wakil Dekan I, Saiful Amien, M.Pd selaku wakil Dekan II, dan Drs. M. Syarif, M.Ag selaku wakil Dekan III, beserta staf-stafnya yang selalu memberikan motivasi dan bimbingan selama menempuh perkuliahan di Fakultas Agama Islam.
4. Azhar Muttaqin, M. Ag selaku ketua jurusan ekonomi syariah yang selalu memberikan motivasi dan arahan kepada para mahasiswa.
5. Drs. Faisal Abdullah M.M sebagai pembimbing I yang senantiasa membimbing peneliti hingga skripsi ini selesai.
6. Atut Frida Agustin, SE., ME. sebagai pembimbing II yang senantiasa memberikan arahan dan bimbingan kepada peneliti hingga skripsi ini sempurna.

7. Seluruh Dosen Fakultas Agama Islam yang telah membimbing dengan penuh kesabaran
8. Para karyawan Fakultas Agama Islam yang telah membantu peneliti dengan baik untuk menyelesaikan proses administrasi di Fakultas Agama Islam.
9. Ayah tercinta Muhammad Urifan dan Ibunda tersayang yang selalu memberikan motivasi, semangat, doa, serta senantiasa membiayai peneliti sehingga dapat berjalan dengan baik.
10. Adikku tersayang Ica Zidah Khamaliyah yang senantiasa menghibur peneliti.
11. Teman-teman ekonomi syariah angkatan 2014 yang selalu memberi semangat peneliti untuk menyelesaikan skripsi ini.
12. Sahabatku Lisa Wulandari, yang senantiasa menemani, menghibur, dan selalu memberikan motivasi peneliti.
13. Teman-Temanku Lisa, Anis, Tisya, Sastri, Dina, yang telah menemani dan memberikan semangat serta do'a untuk menyelesaikan skripsi ini.
14. Semua pihak yang telah membantu penyelesaian skripsi ini.

Semoga apa yang telah Bapak ibu dan semuanya tanamkan pada diri peneliti dengan baik nantinya akan kembali dengan baik juga dan bahkan lebih baik lagi.

Peneliti menyadari dalam penelitian ini masih banyak kekurangan yang harus diperbaiki, saran dan kritik yang membangun akan peneliti terima dengan senang hati. Peneliti berharap penelitian ini berguna bagi semua pihak yang membutuhkan.

Malang, 19 Juli 2018

Peneliti

Siti Mutmainnah

TRANSLITERASI

Penulisan bacaan Arab menggunakan panduan transliterasi, sebagai berikut:

ا	=	a	ز	=	z	ق	=	q
ب	=	b	س	=	s	ك	=	k
ت	=	t	ث	=	ys	ل	=	l
ث	=	st	ص	=	sh	م	=	m
ج	=	j	ض	=	ld	ن	=	n
ح	=	h	ط	=	ht	و	=	w
خ	=	hk	ظ	=	hz	ه	=	h
د	=	d	ع	=	‘	ء	=	h
ذ	=	zd	غ	=	hg	ي	=	y
ر	=	r	ف	=	f			

Tā’ Marbūthah (ة) pada:

Posisi mudhāf : t

Posisi mawshūf : h

di akhir frase : h

Contoh Penulisan Transliterasi:

Tulisan Arab Ditulis

إِنَّ اللَّهَ : Innallāha

لَعَلَّكُمْ تُفْلِحُونَ : La’allakum Tuflihūn

عَنِ اللَّعْوَ مُعْرِضُونَ : ‘Anillaghwi Mu’ridhūn

Vocal Panjang dan Diftong

a panjang : ā

i panjang : ī

u panjang : ū

أَوْ:aw

: ay

:û

: Î

DAFTAR ISI

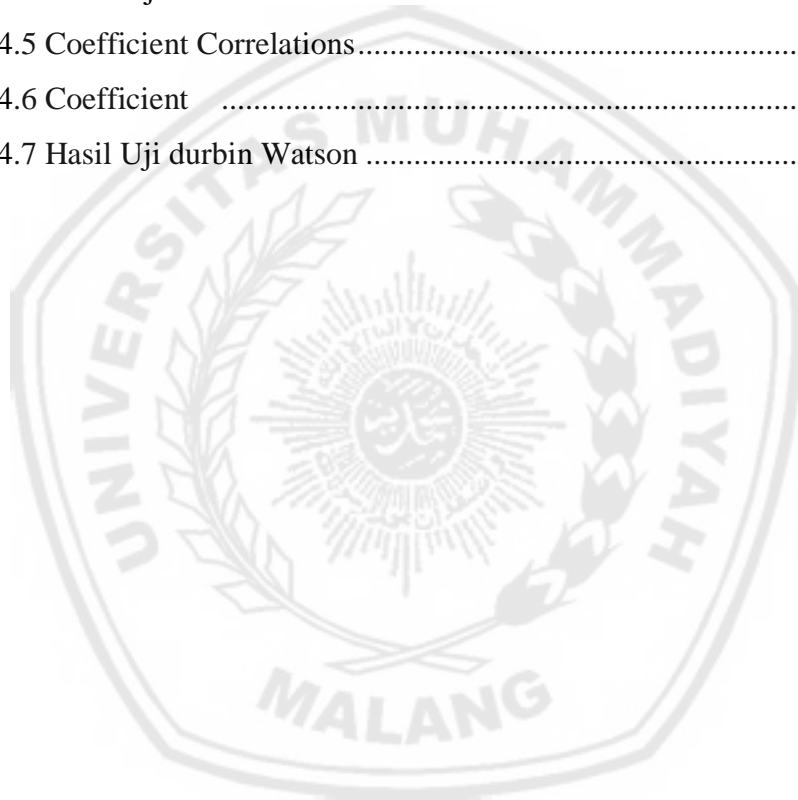
HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
MOTO DAN PERSEMBAHAN	iv
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
KATA PENGANTAR	viii
TRANSLITERASI	x
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR GRAFIK	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	8
D. Manfaat Penelitian	8
BAB II KAJIAN TEORI	9
A. Penelitian Terdahulu	9
B. Tinjauan Teori	11
1. Bank Syariah	11
a. Definisi Bank Syariah	11
b. Konsep Bank Syariah	13
c. Pendapat Ulama tentang Perbankan	14
d. Kondisi Perbankan Syariah di Indonesia	17
2. Kinerja Bank Umum Syariah	19
3. Analisis Pembiayaan	23
4. Pembiayaan Bermasalah	25

a. Pengertian Pembiayaan Bermasalah	25
b. Kriteria Nasabah Bermasalah	27
c. Tinjauan Syariah tentang Pembiayaan Bermasalah	30
5. Pembiayaan Modal Kerja	33
a. Pengertian Pembiayaan Modal Kerja	33
b. Kebutuhan Pembiayaan modal Kerja	35
c. Analisa Pembiayaan Modal Kerja.....	35
d. Konsep Modal Sebagai Kapital.....	36
6. Pembiayaan Investasi	37
a. Pengertian Pembiayaan Investasi	37
b. Macam-macam Pembiayaan Invesrasi	38
c. Skema Pembiayaan Investasi	38
d. Pola Investasi dalam Islam	39
7. Profitabilitas	40
a. Return On Asset (ROA)	42
b. Return On Equity (ROE)	43
8. Kerangka Pemikiran	44
9. Hubungan Antar Variabel	45
C. Hipotesis	48
BAB III METODE PENELITIAN	49
A. Jenis Penelitian	49
B. Jenis dan Sumber Data	49
C. Populasi dan Sampel.....	50
D. Definisi Operasional Variabel	50
E. Teknik Pengumpulan Data	51
F. Teknik Analisis Data	52
BAB IV PEMBAHASAN	58
A. Gambaran Umum Bank Umum Syariah di Indonesia	58
1. Perkembangan Bank Umum Syariah	58
2. Perkembangan NPF dan ROA Bank Umum Syariah	60

3. Perkembangan pembiayaan Berdasarkan Jenis Pembiayaan	61
4. Perkembangan Pembiayaan dan kualitas pembiayaan	62
B. Analisa Hasil Regresi.....	63
1. Pembentukan Model.....	64
2. Hasil Uji Regresi Secara Parsial (Uji t).....	65
3. Hasil Uji Regresi Secara Simultan (Uji F)	66
4. Determinasi Model (R^2).....	67
5. Uji Asumsi Klasik	68
C. Pembahasan Hasil Regresi	72
1. Analisis Pembiayaan Bermasalah terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah	72
2. Analisis Pembiayaan Modal Kerja terhadap Profitabilitas	74
3. Pembiayaan Investasi terhadap Profitabilitas	75
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	76
A. Kesimpulan	76
B. Saran	76
DAFTAR PUSTAKA	78
DAFTAR RIWAYAT HIDUP PENULIS	81
LAMPIRAN.....	82

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Jaringan Kantor Bank	
Syariah	3
Tabel 4.1 Pembiayaan berdasarkan jenis penggunaan	61
Tabel 4.2 Hasil Regresi Linier Berganda	63
Tabel 4.3 Hasil Uji T	65
Tabel 4.4 Hasil Uji Koefisien Determinan	67
Tabel 4.5 Coefficient Correlations	68
Tabel 4.6 Coefficient	69
Tabel 4.7 Hasil Uji durbin Watson	71



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pikir	45
Gambar 4.1 Diagram Total Aset Keuangan Syariah	66
Gambar 4.2 Hasil Uji T	66
Gambar 4.3 Hasil Uji F	70



DAFTAR GRAFIK

Grafik 4.1 Perkembangan Keuangan Syariah	59
Grafik 4.2 Perkembangan NPF dan ROA BUS	60
Grafik 4.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	71



DAFTAR PUSTAKA

- A Karim ,Adiwarman. (2010). *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan*, Jakarta.
- Amir Machmud, Rukmana. (2010). *Bank Syariah: Teori,Kebijakan dan Studi Empiris*
- Antonio, Syafi'i. (2002). *Bank Syariah: Analisis Kekuatan,Kelemahan, peluang dan Ancaman* Yogyakarta : Ekonisia.
- Antonio, Syafi'i. (2007) *Bank Syariah dari Teori ke Praktik*, Jakarta:Gema Insani.
- Antonio. Syafi'i. (2001). *Bank Syariah : Dari Teori Ke Praktik*, Jakarta: Gema Insani
- Ascarya. (2011). *Akad dan Produk Bank Syariah*, Jakarta :Rajawali Pers.
- Brigham, Houston. (2001). *Manajemen Keuangan*, Edisi Kedelapan, Jakarta: Erlangga.
- Dahlan. Siamat. UI (2005). *Manajemen Lembaga Keuangan Edisi Kelima* Jakarta : FE.
- Damodar N Gujarati, Dawn C.Porter. (2010). *Dasar Dasar Ekonometrika Eds, 5* Jakarta:Salemba Empat.
- Danuprata, Gita. (2013) *Buku Ajar Manajemen Perbankan Syariah*, Jakarta: Salemba Empat.
- Djamil, Faturrahman. (2012). *Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah di Bank Syariah*, Jakarta : Sinar Grafika.
- Fahrul, Fauzan. (2012). *Pengaruh Tingkat Risiko Pembiayaan Musyarakah dan Pembiayaan Murabahah Terhadap Tingkat Profitabilitas Bank Syariah Studi Pada Bank Aceh Syariah Cabang Banda Aceh*”,Jurnal Akutansi, Vol.II No.1.
- Firdaus. Rachmat. (2001) *Manajemen Dana Bank*, Bandung: LPPM STIE Inaba.
- Ghozali, Imam. (2006). *Metode Kuantitatif dan Kualitatif*, Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Ghozali, Imam. (2013). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 21*, Semarang: Badan Penerbit Diponegoro.

- Greuning, dkk.,(2011) *Analisis Risiko Perbankan*, Jakarta : Salemba Empat.
- Ismail. (2011). *Perbankan Syariah*, Jakarta: Prenadamedia Group.
- Kasmir. (2005). *Pemasaran Bank*, Jakarta : Kencana.
- Khan, Tariqullah, Habib Ahmed. (2008). *Manajemen Risiko : Lembaga Keuangan Syariah*, Jakarta : Bumi Aksara.
- Kuncoro, Mudrajat, Suhardjono. (2002). *Manajemen Perbankan Teori dan Aplikasi Yogyakarta*
- Lampiran 1d Surat Edaran Bank Indonesia No.6/ 23./DPNP tanggal 31 Mei 2004 hal. 2, diakses pada tanggal 22 Februari 2018 dari
- Lampiran Ib Surat Edaran Bank Indonesia NO.6/ 23./DPNP tanggal 31 Mei 2004 hal.17) diakses pada tanggal 22 Februari 2108.
- Laporan Perkembangan Perbankan Syariah 2016*, diakses pada 12 Juli 2018 dari www.ojk.go.id
- Martono. Nanang. (2010) *Metode Penelitian kuantitatif : Analisis Isi dan Analisi Data Sekunder*, Jakarta : PT.Raja Grafindo Persada
- .Muhammad Syafi'i Antonio. (2001) *Bank Syariah: Dari Teori Ke Praktik*, Jakarta:Gema Insani.
- Nawawi, Ismail. (2009) *Ekonomi Kelembagaan Syariah: Dalam Pusaran Perekonomian Global Sebuah tuntutan dan Realitas*, Surabaya: Putra Media Nusantara.
- Nawawi, Ismail. (2009) *Pembangunan dalam Perspektif Islam: Kajian Ekonomi, Sosial dan Budaya*, Surabaya : Cv.Putra Media Nusantara.
- Oktaviana Kartika Ulfi. (2012) *Financial Ratio to Distinguish Islamic Banks, Islamic Bussiness Units and Conventional Banks in Indonesia* Cet I, Jakarta: Kementrian Agama RI.
- Prasanjaya, AA yogi, dan I Waayan Ramantha. (2013). *Analisis Pengaruh Rasio BOPO,CAR,LDR dan Ukuran Perusahaan Terhadap Profitabilitas Bank yang Terdaftar di BEI*, E-Jurnal Akutansi.PT.Raja Grafindo Persada.
- Robbet Ang. (1997). *Buku Pintar: Pasar Modal Indonesia*, Jakarta : MediaSoft Indonesia.
- Rodoni. Ali. (2014). *“Manajemen Keuangan Modern”*, Jakaerta: Mitra Wacana Media.
- Sanusi, Anwar. (2011). *Metodologi Penelitian Bisnis,* Jakarta: Salemba Empat.

- Sarjono, Haryadi. SPSS vs LISREL : Sebuah Pengantar, Aplikasi untuk Riset.
- Siamat,Dahlan. (2005). *Manajemen Lembaga Keuangan Kebijakan Moneter dan perbankan*, Jakarta : Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.
- Soemarso. (1996). *Akutansi Suatu Pengantar*, Jakarta : PT,Rineke Cipta.
- Statistik Perbankan Syariah, diakses pada tanggal 27 Februari 2018
- Sugiyono. (2012). *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*, Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2016). *Statistika Untuk Penelitian*, Bandung : ALFABETA.
- Sunyoto,Danang. (2013). *Teori, Kuesioner & Analisis Data: Untuk Pemasaran dan Perilaku Konsumen*, Yogyakarta:Graha Ilmu.
- Suryani. (2011). “*Analisis pengaruh financing to deposit ratio (FDR) terhadap profitabilitas perbankan di Indonesia, STAIN Lhoksumawe Walisongo*”, Vol.19, No. 1.
- Sutrisno. (2000). *Manajemen Keuangan*, Jakarta:” Rieneka Cipta.
- Veithzal Rivai, Andi Buchari. (2013). *Islamic Ecinomics : Ekonomi Syariah Bukan OPSI, Tetapi Solusi* Jakarta: Bumi Aksara.
- Veithzal Rivai, et al. (2010). *Islamic Financial Management* Bogor.